

# Identification and Analysis of Risks Faced by Farmers' Professional Cooperatives

Zhou Teng<sup>1, a</sup>, Liu Yao yao<sup>2, b\*</sup>

<sup>1</sup> School of Economics and Management of Xi'an Mingde Institute of Technology, Xi'an, Shaanxi, China

<sup>2</sup> School of Economics and Management of Xi'an Mingde Institute of Technology, Xi'an, Shaanxi, China

<sup>a</sup> 342588821@qq.com

<sup>b\*</sup> 674949659@qq.com

## ABSTRACT

In the context of rural revitalization, as the basic micro-main body of modern agricultural economic development, farmers' professional cooperatives, on the one hand, undertake the historical mission of building a new agricultural management system, and on the other hand, they are committed to solving the risk problems faced by weak farmers. The importance is self-evident. It cannot be ignored that the institutional layout of cooperatives, which has the color of national mandatory embedding, also faces many uncertainties, that is, the problem of risk. On the basis of combing the previous literature, from both internal and external perspectives, the risks faced by farmers' professional cooperatives are divided into internal organizational risks and management risks, external market risks and non-market external factor risks (including those with social attributes). Capital and natural disasters with natural attributes). Organizational risk is the fundamental risk faced by farmers' professional cooperatives. Management risk is the specific operational risk. Market risk is the key risk that farmers' professional cooperatives need to spend the most energy to solve. It also determines whether the embedded system of cooperatives can truly operate. Zhiyuan.

The risks of non-market external factors (including capital with social attributes and natural disasters with natural attributes) have strong suddenness. Once they occur, they are likely to cause violent fluctuations in the prices of agricultural products, and top-level design and risk prevention should be carried out at the national system level. Finally, relevant suggestions are put forward from the four perspectives of national system construction, agricultural product platform construction, agricultural product insurance system and the enhancement of cooperatives' own capabilities.

**Keywords:** Farmers' professional cooperatives, risk identification, risk analysis

## 农民专业合作社面临的风险识别与分析

周腾<sup>1, a</sup> 刘遥遥<sup>2, b\*</sup>

<sup>1</sup> 西安明德理工学院经济与管理学院, 西安, 陕西, 中国

<sup>2</sup> 西安明德理工学院经济与管理学院, 西安, 陕西, 中国

<sup>a</sup> 342588821@qq.com

<sup>b\*</sup> 674949659@qq.com

## 摘要

在乡村振兴背景下,农民专业合作社作为现代农业经济发展的基层微观主体,一方面承担着构建新型农业经营体系的历史使命,另一方面又致力于解决弱质性农户所面临的风险问题,其重要性不言而喻。不可忽视的是,合作社这种带有国家强制性嵌入色彩的制度布局,其自身也面临着诸多不确定性,即风险问题。在梳理以往文献的基础上,从内部和外部两个角度,将农民专业合作社面临的风险分为内部的组织风险和管理风险,外部的市场风险和非市场类外部因素风险(包括具备社会属性的资本与具备自然属性的自然灾害)。其中,组织风险是农民专业合作社面临的根本性风险,管理风险是具体运作中的风险,市场风险是农民专业合作社需要耗费最

大精力予以解决的关键性风险，也决定了合作社这种嵌入式的制度能否真正行以致远。非市场类外部因素风险（包括具备社会属性的资本与具备自然属性的自然灾害）具有较强的突发性，一旦发生容易引起农产品价格的剧烈波动，需在国家制度层面进行顶层设计与风险防范。最后，本文从国家制度建设、农产品平台建设、农产品保险制度和合作社自身能力提升四个方面提出建议。

**关键词：**农民专业合作社；风险识别；风险分析

### 1. 引言

农民专业合作社是在市场经济利益的驱动下，不同要素所有者自愿联合并结成的契约型组织。它以农村家庭作为微观基础，向合作社全体成员提供产前生产资料购买，产中农产品种植技术，产后农产品储存、加工、外运、销售等服务。伴随着《农民专业合作社法》（主席令 12 届第 83 号）的正式实施，合作社发展势头强劲，数量与规模呈现并驾齐驱增长之势。据工商总局统计（2017），全国农民专业合作社数量达到 193 万余家，入社农户超过 1 亿户，覆盖范围稳步扩大。

2017 年，习近平同志在党的十九大报告提出乡村振兴战略，同时指出农业农村农民问题是关系国计民生的根本性问题，必须始终把解决好“三农”问题作为全党工作的重中之重。农民专业合作社作为现代农业经济发展的基层微观主体，在大市场与弱农户之间建造起了一座桥梁，担当着构建新型农业经营体系的历史使命。瞩目未来，农民专业合作社的健康、持续发展，关系到弱势性农民收入的提高与广大农村地区的社会稳定，另一方面也将深度影响乡村振兴战略的落地与实施。伴随着中国经济的进一步改革，合作社在过去的实践中取得了具有深远意义的发展成就。在美好的设计蓝图中，致力于解决弱质性农户所面临的风险问题是农民专业合作社的宗旨之一。

然而，作为带有国家强制性嵌入色彩的制度布局与理性建构，农民专业合作社自身也面临着无法回避的风险。随着组织演进的深化，农民专业合作社风险的识别、分类与管理问题显得尤为迫切。因此，在乡村振兴与构建新型农业经营体系的大背景下，研究农民专业合作社所面临的风险类别、风险形成诱因分析对合作社抵御风险的事前防范、合作社均衡发展农村社会的繁荣都具有深远意义。

### 2. 文献综述

在最近十年的国内农民专业合作社相关风险研究中，梁红卫（2011）将合作社的风险类别分为社会、技术、自然、经济、信用道德、政治法律风险等六类风险形式。在经济风险中又将其分为四个子类，分别为管理、决策、财务、市场风险。赵蒙（2012）在合作社生产经营风险中将其划分为融资、自然、组织制

度、储运、技术、质量、市场信息不对称风险。刘宇翔（2014）在分析农民专业合作社风险管理时，将风险分为社会环境风险、管理风险、市场风险、生产风险，融资风险、人力资源风险。杨雪梅（2017）从自然风险、市场风险、财务风险、政策风险、决策风险、技术风险及人力资本风险 7 个方面构建合作社风险评价指标体系并评估合作社的风险程度。李会超（2018）在分析河北省农民专业合作社风险管理存在的问题时，集中概括为风险规避意识和能力不足，合作社信息化不完全、风险管理资金投入不足、管理制度不健全、农业保险认知及利用不足。刘婧（2020）采用因子分析法将合作社资金互助突发事件分为 3 类，合作经营风险、环境突变风险和农户生产风险。

### 3. 研究方法

本文在前人深入研究基础上，从新的视角提炼出农民专业合作社风险识别与分类的方法。在以农民专业合作社、风险、风险分类与管理为主题的框架内，从农户、管理者、合作社与外部因素四个维度出发，通过农户+合作社、管理者+合作社、农户+管理者+合作社+市场风险、非市场类外部因素四种不同主体间的组合初步探究农民专业合作社所面临的组织风险、管理风险、市场风险与外部影响因素风险，并尝试分析风险产生的原因和后果，为今后以农民专业合作社为核心的新型农业经营体系的发展提供合作社风险管理概念输出与理论参考。

### 4. 风险识别与原因分析

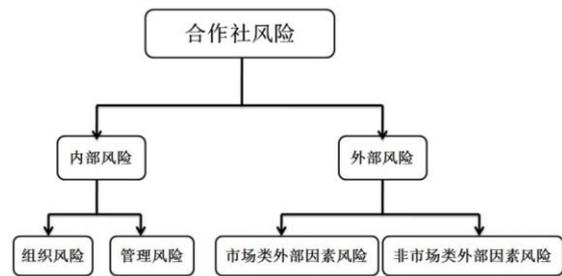


图 1 合作社风险识别逻辑结构图

#### 4.1 组织风险

农民专业合作社组织风险是指农户选择加入、参与互动和退出等行为对合作组织长期发展与凝聚力所造成的影响与不确定性。组织风险强调了农户在面临涉及合作社的选择时，个体行为对合作社所带来的影响力与贡献力。

农民专业合作社组织风险出现的原因是多方面的。一方面，由于现代意义上的合作社在中国出现时间较晚，合作社宗旨普及范围有限，人们对合作社的认知还处于警惕观察阶段，观望情绪多于参与积极性。另一方面，合作社抵御市场风险的能力比较薄弱，内部管理制度尚需进一步改善，利益分配机制需要深入构建，合作社本身所应具有的基础性职能有所欠缺，其被认可度与被依赖度在农户的认知中并不高。

农户是农民专业合作社繁荣发展的基础，参与农户的数量规模与意愿稳定性影响着农民专业合作社的稳定与长期发展。具有波动性特征的合作社参与者能通过其行为将不稳定性传导至合作社，并冲击合作社自身。组织风险所带来的最直接的后果就是合作效率的降低与凝聚力的减弱，同时还有合作社离散力的增加，对合作社的不利预期也会增多，合作社群众基础受到影响。损害了合作社长期的均衡健康发展。因此，组织风险应该得到更多的重视并被加以化解防范。

#### 4.2 管理风险

农民专业合作社管理风险是指以合作社社长为典型代表的管理人员在计划、组织、协调与领导合作社以及在合作社关键职位上的职务担当过程中，由于意愿、能力、道德风险等因素导致合作社所面临的不确定性。合作社的管理者包括但不限于：社长、董事、监事、理事、财务员、监督员、内控员等。通常管理者具有在所司职位上拥有有限权力担当一定责任的特征。

农民专业合作社管理风险与管理者的思想行为模式紧密相关，归纳管理风险出现的原因有如下几点：首先，由于机会成本的存在导致管理者需要在自身生产经营与合作社运营管理之间寻求平衡，而这种平衡容易为外部事件的冲击所打破，导致管理者管理意愿出现变化并传导至合作社，表现为合作社管理出现起伏。其次，由于管理者身处落后的农村地区，受教育程度难以支撑其获取足够的信息分析市场行为与状况，同时匮乏的社会资源关系也影响到了其带领合作社成员集体谈判能力与市场定价能力。再次，由于权责划分的不明晰，角色分配不当，导致人力资源使用与分布效率低。最后，框架性的规章制度缺乏细节性约束，合作社管理边界不明显，为管理者行为越界甚至腐败行为埋下隐患，同时监督机制还未成熟。

农民专业合作社管理风险所造成的后果往往是基础性与长期性的，根据不同管理风险表现形式主要分为如下几种后果：缺乏有能力的领头人导致合作社

的滞后发展甚至停滞不前；由于管理者管理经营不善使得合作社凝聚力与吸引力降低甚至将合作社成长方向引入歧途；管理者在缺乏规章制度约束与自我管理情况下腐败、寻租、以权谋私行为损害合作社集体信誉，引发社员不满甚至合作组织信任基础的动荡。

#### 4.3 市场风险

农民专业合作社市场风险是指在合作社组织框架内，农户与管理者共同面临的由于外部市场价格波动所带来的不确定性。市场风险中，农户、管理者与合作社被看做一个整体并参与到多变的市场经济中，而“滞销”是这个群体遭受市场风险袭扰并承担精神压力与焦虑的集中体现。

农民专业合作社市场风险出现的原因主要有三个方面：一是由于合作社本身种植规模的膨胀，替代性农产品的供给增加导致市场饱和，供需失衡；二是合作社与市场的连接不畅并出现销售渠道摩擦力，造成农产品的堆积；三是由于极端恶劣天气与突发性事件改变了供需结构。而现实中造成农民专业合作社市场风险的原因往往又是以上三方面中任意几方面的组合。

农民专业合作社市场风险带来的最直接后果就是农户与合作社经济利益的损失，衍生出的次生后果是农户对合作社经营管理的质疑甚至不信任，导致合作社的被依赖性降低，凝聚力减弱，引发信任危机甚至动摇合作社的群众根基。因此，有效防范并化解合作社所面临的市场风险是合作社赢得成员信任、支持与广泛参与的根基，也有利于合作社合作宗旨思想的传播，并从长远的角度促进合作组织健康稳定发展。

#### 4.4 非市场类外部因素风险

农民专业合作社非市场类外部因素风险是指在除外部市场因素导致的价格波动之外，以具备社会属性的资本与具备自然属性的自然灾害为代表的非市场类外部因素对农民专业合作社造成的不确定性影响。这种非市场类外部因素将市场价格变动因素排除在外，其具体范围包括但不限于外部资本、自然灾害、突发性事件、政策波动、法律因素、随机干扰项等。

具有社会属性资本因素所带来的外部风险主要受到经济发展、市场规律与国家相关政策的控制与制约。合作社是不同要素所有者在国家政策扶持下按照市场运行机制的规律而进行的制度创新。合作社成员之间根据资源禀赋的差异被区分为核心成员与普通成员，前者对合作社剩余索取权与控制权表现出很强的支配能力与意愿，合作社出现“产权锁定”的局面，而普通成员更多的在是否入社问题上进行选择，因此合作社的发展方向与路径更容易受少数人的左右，合作社所代表的利益容易向资本倾斜。最终，大多数农户在面对自然与市场双重风险的过程中，仍旧分散抵

御，各自为战，组织程度大打折扣，偏离了合作社的最初美好的宗旨，造成合作社服务功能的弱化，甚至成员退社。因此，需要更全面更完善的国家法律、法规、规章制度与政策的输入对合作社进行规范引导与扶持。

具有自然属性灾害因素所带来的外部风险主要是受外部天气与自然灾害的影响。由于目前农业保险制度的不完善、农产品期货市场建设尚不完善，合作社在面对系统性风险时，势单力薄，难以进行有效防范。因此，加速建立健全农业保险制度，扶持农产品期货市场，改善合作社整体性生存运行环境，能够有效化解这种风险。

农民专业合作社非市场类外部因素风险带来的后果往往是非常严重的，在社会属性资本因素的影响下，成员通过退社的极端方式表达不满情绪并与合作社对抗，严重损害了合作社的成长根基与制度信任，造成合作社长期发展的波折与不稳定；在自然属性灾害天气因素的影响下，合作社与成员均遭受惨重的经济损失，合作社避险能力遭受质疑，当初合作社的积极宣传受到负面影响，成员对合作社信任度降低，最终组织凝聚力与向心力被严重动摇甚至破坏。

## 5. 结论

从内部和外部两个不同的角度来看，农民专业合作社面临的非市场类外部因素风险主要包括内部的组织风险和管理风险，外部的市场风险和非市场类外部因素风险（包括具备社会属性的资本与具备自然属性的自然灾害）。

组织风险关系到农民专业合作社能否按照顶层设计的蓝图而长远健康发展，它是农民专业合作社面临的根本性风险。

管理风险涉及组织架构的有效性与其有序运转，主要体现在对管理者的激励相容制度，它是农民专业合作社的具体运作风险。

市场风险将松散的农户凝聚在合作社周围，也决定着农业生产能否实现从农产品到商品再到资本的闭路循环。它是农民专业合作社需要耗费最大精力予以解决的关键性风险，也决定了合作社这种嵌入式的制度能否真正行以致远。

非市场类外部因素风险（包括具备社会属性的资本与具备自然属性的自然灾害）是现实中客观存在的风险，具有较强的突发性，一旦发生容易引起农产品价格的剧烈波动，需在国家制度层面进行顶层设计与风险防范。

## 6. 建议

第一，加强国家层面细节性法律规章制度的供给输入。通过法律制度政策保障管理者与参与者的合法

权益不受侵害，防范组织风险；降低机会成本对管理者的影响，规范合作社管理者经营管理方式与职务行为，健全监督机制防范管理风险；保护合作社作为经济主体公平公开公正参与市场经济的竞争，防范市场风险。合理引导、监督、管理外部资本，将其对合作社本质规定的影响控制在一定范围，防范以社会属性资本控制为特征的非市场类外部因素风险。

第二，统一健全农产品价格与市场信息发布平台。在国家层面建设公益性信息平台，通过供求信息发布与汇总，破解信息不完全与信息不对称，降低信息粘性，通过种植规模与种植结构的改善调整供需关系，拓宽销售渠道宽度，让合作社与市场连接更顺畅。短期内，用销售渠道货币化方式辅助化解供求矛盾，最终防范市场风险。

第三，建立健全农业保险制度与农产品期货市场。将农业内部集聚的大量风险向外转移，改变风险承担主体，为风险偏好保守的农户提供足够的保障，为富有风险偏好的投资者提供博取风险收益的机会。最终防范市场风险与以自然属性灾害因素为特征非市场类外部因素风险。

第四，加强合作社自身风险意识与风险应急预案建设。针对不同类型的风险，合作社未雨绸缪地进行事前规划与演练，增强事中反应速度和能力。当风险发生时，保证生产经营与合作社运转正常有序进行。

## REFERENCES

- [1] Liang Hongwei. Research on Risk Management of Farmers' Professional Cooperatives[D]. Northwest Sci-Tech University of Agriculture and Forestry, 2011.
- [2] Zhao Meng. Research on the production and operation risks of vegetable farmer cooperatives in Hebei Province [D]. Hebei Agricultural University, 2012.
- [3] Liu Yuxiang. Research on the Risk Management of Farmers' Professional Cooperatives [J]. Journal of Henan Commercial College, 2014, 27(04): 1-4.
- [4] Li Huichao, Zhang Suluo. Research on the Risk Management of Farmers' Professional Cooperatives in Hebei Province[J]. Jilin Agriculture, 2018(04): 62-63.
- [5] Liu Jing, Cao Fu. Research on the Risk Identification and Influencing Factors of Fund Mutual Aid Emergencies of Farmers' Professional Cooperatives[J]. Journal of Agricultural and Forestry Economic Management, 2020, 19(04): 439-448.